



# Atuação nacional no combate às fraudes no Seguro DPVAT

Bruno Oliveira Muller

Julio Cesar Gomes Meneguite



1. Histórico
2. Início das investigações
3. Dados que ressaltam a grandiosidade do esquema
4. Considerações finais



1. Histórico
2. Início das investigações
3. Experiências, acertos e erros
4. Dados que ressaltam a grandiosidade do esquema
5. Considerações finais



O seguro DPVAT – Danos Pessoais Causados por Veículos Automotores de Vias terrestres foi criado pela **Lei 6.194/74**, alterados parcialmente pelas Leis **8441/92**, **11482/07** e **11945/09**, com o objetivo de garantir às vítimas ou seus beneficiários, indenizações e reembolsos decorrentes de acidentes causados por veículos automotores de vias terrestres, ou por suas cargas, conforme valores estabelecidos em tabela própria. Os pleitos de natureza morte e pleitos de natureza invalidez alcançam as cifras de R\$ 13.500,00 (treze mil e quinhentos reais)

Segundo a Seguradora Líder, o Seguro obrigatório DPVAT possui caráter social, haja vista que, além do pagamento das indenizações e dos reembolsos, o Seguro DPVAT destina obrigatoriamente 50 % do valor total do prêmio recolhido ao SUS – Sistema Único de Saúde, para custeio de assistência médico-hospitalar dos segurados vitimados em acidentes de trânsito, conforme mandamento do art. 27, parágrafo único, da Lei 8212/91.

Da suprarreferida verba, o percentual de 5% é reservado para o DENATRAN, do Ministério das Cidades, para financiamento das campanhas de prevenção de acidentes e educação no trânsito, conforme previsão da Lei 9503/97.

Além disso, no ano de 2010 o Seguro DPVAT destinou 39,6% do prêmio total arrecado para o custeio do atendimento a 252 mil vítimas de acidente de trânsito, totalizando 2.296 bilhões em indenizações e reembolsos.

Registre-se, por essencial, o fato de que a verdadeira montanha de recursos recolhidos pelos cidadãos brasileiros anualmente a título de pagamento do imposto **DPVAT** – estimado hoje em cerca de **R\$4.900.000.000,00 (QUATRO BILHÕES E NOVECENTOS MILHÕES DE REAIS)** – é integralmente administrada pela **SEGURADORA LIDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT**, companhia de capital nacional, submetida às regras do direito privado, criada por meio da Portaria nº 2797/07, editada pela **SUSEP – SUPERINTENDÊNCIA DE SEGURO PRIVADO**, autarquia vinculada ao Ministério da Fazenda.

“No 1º semestre de 2014, as Provisões Técnicas do Seguro DPVAT atingiram o montante acumulado de R\$4,9 bilhões” (*in* [www.file:///C:/Users/Usuario/Downloads/1-semester-2014.pdf](http://www.file:///C:/Users/Usuario/Downloads/1-semester-2014.pdf)).



Conforme se percebe, cuida-se de lucrativo “mercado cativo” já que a empresa – além de não sofrer nenhuma espécie de concorrência - é remunerada independentemente da realização de qualquer atividade ou de desenvolver maiores esforços. Lamentavelmente, porém, em razão do evidente desmazelo, da falta de cuidado e de compromisso dedicado aos interesses que administra e alentada ainda pelos abundantes recursos postos sob sua gestão - sem que haja qualquer espécie de fiscalização e controle por parte dos órgãos públicos



**Passo 1**  
Conheça os critérios  
de pagamento








**Passo 2**  
Saiba quanto  
pagar

**Passo 3**  
Saiba como  
pagar

## Passo 2 - Saiba quanto pagar

**Veículos que podem parcelar o Seguro DPVAT 2014: motos, ônibus, micro-ônibus e vans usados**

Identifique seu veículo e categoria

TIPO DE VEÍCULO		CATEGORIA	OPÇÃO DE PAGAMENTO	VALOR A PAGAR EM REAIS (*)
	Automóveis e camionetas particulares / oficial, missão diplomática, corpo consular e órgão internacional	<b>1</b>	Somente à vista	105,65
	Táxis, carros de aluguel e aprendizagem	<b>2</b>	Somente à vista	105,65
	Ônibus, micro-ônibus e lotação com cobrança de frete (urbanos, interurbanos, rurais e interestaduais)	<b>3</b>	À vista ou parcelado	396,49 à vista ou 3x de 134,00
	Micro-ônibus com cobrança de frete mas com lotação não superior a 10 passageiros e Ônibus, micro-ônibus e lotações sem cobrança de frete (Urbanos, Interurbanos, Rurais e Interestaduais)	<b>4</b>	À vista ou parcelado	247,42 à vista ou 3x de 84,30
	Motocicletas, motonetas, ciclomotores e similares	<b>9</b>	À vista ou parcelado	292,01 à vista ou 3x de 99,17
	Caminhões, caminhonetes tipo "pick-up" de até 1.500 Kg de carga, máquinas de terraplanagem e equipamentos móveis em geral (quando licenciados) e outros veículos	<b>10</b>	Somente à vista	110,38
	Reboque e semi-reboque	Isento (seguro deve ser pago pelo veículo traçador)		



1. Histórico
2. Início das investigações
3. Experiências, acertos e erros
4. Dados que ressaltam a grandiosidade do esquema
5. Considerações finais

## 1- Como tudo começou

- ❑ Os procedimentos investigativos criminais foram instaurados paralelamente nas Comarcas de Montes Claros e Janaúba.
- ❑ Na Comarca de Montes Claros, o início das investigações ocorreu em razão da denúncia oferecida por um dos membros da organização criminosa
- ❑ Na Comarca de Janaúba, a fraude foi demonstrada pela Juíza de Direito da Comarca, Dra. Solange Procópio Xavier

## Depoimento da Juíza Dra. Solange Procópio Xavier

*“(…) Que é titular da 2ª Vara Cível e Criminal e de Execuções Penais da Comarca de Janaúba/MG; QUE desde sua chegada nesta comarca, a declarante ficou surpresa com a quantidade de ações ajuizadas requerendo complementação de indenizações de Seguro DPVAT; QUE referidas ações possuem características repetitivas, em virtude principalmente dos documentos que instruem a inicial, em geral, declaração de pobreza, declaração de residência, cópia do Boletim de Ocorrência noticiando o sinistro, Laudo Médico unilateral, etc.; QUE até o momento a declarante tem indeferido os pedidos de perícia pelo IML; QUE quem tem feito as perícias são médicos privados desta cidade; QUE a declarante está repensando em deferir os referidos pedidos para dar maior segurança ao processo; QUE causa estranheza ainda a tamanha quantidade de propostas de acordos apresentados logo após o ajuizamento da ação; QUE posteriormente passou a ouvir a ouvidoria da seguradora antes de homologar os acordos apresentados; QUE já houve casos em que foi apresentado proposta de acordo, mesmo após o pedido ter sido julgado improcedente; QUE a partir de suposições sobre a possibilidade de fraude nos processos, tem sido adotadas algumas medidas para verificar a idoneidade do processo, tais como intimação pessoal da parte autora para comparecimento à secretaria; QUE algumas partes não são encontradas nos endereços fornecidos; QUE já houve casos em que a parte não foi encontrada no endereço informado no processo, mas foi apresentada posteriormente, acompanhada de funcionário da agência chamada Fernando Seguros; QUE nos casos em que a parte não é encontrada no endereço, o processo é extinto e copia dos mesmos é enviado ao MPE; QUE nos demais casos em que há suspeita de alguma irregularidade, também são enviados cópias dos referidos processos ao Ministério Público”.*

## Reunião 122ª Subseção da OAB

A ata de reunião da 122ª Subseção da Ordem dos Advogados do Brasil, datada de 06/março/2014, os advogados que se fizeram presentes – que mesmo sem terem noção exata quanto à ocorrência das fraudes ora anunciadas - manifestaram seu desconforto com relação à avalanche de ações judiciais avariadas na Comarca de Janaúba todas elas envolvendo Seguro **DPVAT**.

*“a necessidade de distribuição equitativa das ações relativas ao Seguro DPVAT, eis que se tratariam de diversas ações que estariam contribuindo para a morosidade no trâmite dos demais feitos. Foi sugerida a remessa de ofício aos Juízes desta Comarca, solicitando sejam despachados equitativamente os processos nesta Comarca, pois foi noticiado que haveriam despachos excessivos no que se refere a processos do DPVAT”*

Há que se considerar que milhares de ações de indenização mensalmente aforadas em todas as Comarcas do Estado pelos estelionatários aqui identificados – gestores de verdadeira indústria de indenizações do DPVAT - postulando o recebimento de indevido pagamento do seguro a pessoas que não têm direito a ele, acabam por congestionar ainda mais as já abarrotadas Varas Judiciais, interferindo drástica e negativamente na prestação jurisdicional



Conforme resulta da “*propaganda enganosa*” patrocinada pela **SEGURADORA LÍDER**, também em proporções exponenciais, absolutamente incompatíveis com a realidade fática, nesse mesmo período teria havido crescimento dos acidentes envolvendo ocorrências de trânsito sendo que, em todos os casos, resultaram lesões corporais de natureza grave, levando à incapacidade física total ou parcial:

<http://sincorgo.com.br/2013/09/10/pagamentos-de-indenizacoes-do-seguro-dpvat-sobem-38/>):

Home • História • Institucional • Diretorias Territoriais • Departamentos • Imprensa • Área Restrita • Webmail

## SINCOR-GO

Seguro...Só com Corretor de Seguros

**1º PRÊMIO**  
SINCOR-GO  
de JORNALISMO

**CATEGORIAS**  
midia impressa  
telejornalismo  
radiojornalismo  
webjornalismo  
midia especializada

**INSCRIÇÕES  
ABERTAS**

[← Voltar](#)

### CRESCIMENTO

#### Pagamentos de indenizações do Seguro Dpvat sobem 38%

terça-feira, 10 de setembro de 2013, às 09h18

[Curtir](#) 1 [Share](#) [Tweet](#) 0 [g+](#) 0



O Seguro DPVAT pagou quase trezentas mil (299.290) indenizações no primeiro semestre de 2013. Essa quantidade representa um crescimento de 38% de pagamentos, perante o total realizado nos primeiros seis meses do ano passado.

Enquanto o número de mortes caiu 3%, as indenizações por invalidez permanente saltaram 51% e chegaram a 215.530 pagamentos em todo o Brasil. O levantamento foi realizado pela Seguradora Líder

**PARCEIRO OURO**



Outras notícias

22/04/2015  
**COMUNICADO**  
SINCOR-GO e Sindicato dos Securitários firmam Convenção Coletiva de Trabalho para 2015; baixe aqui o documento

22/04/2015  
**TRIBUTAÇÃO**  
1º lote de restituição do Imposto de Renda 2015 será pago em 15 de junho

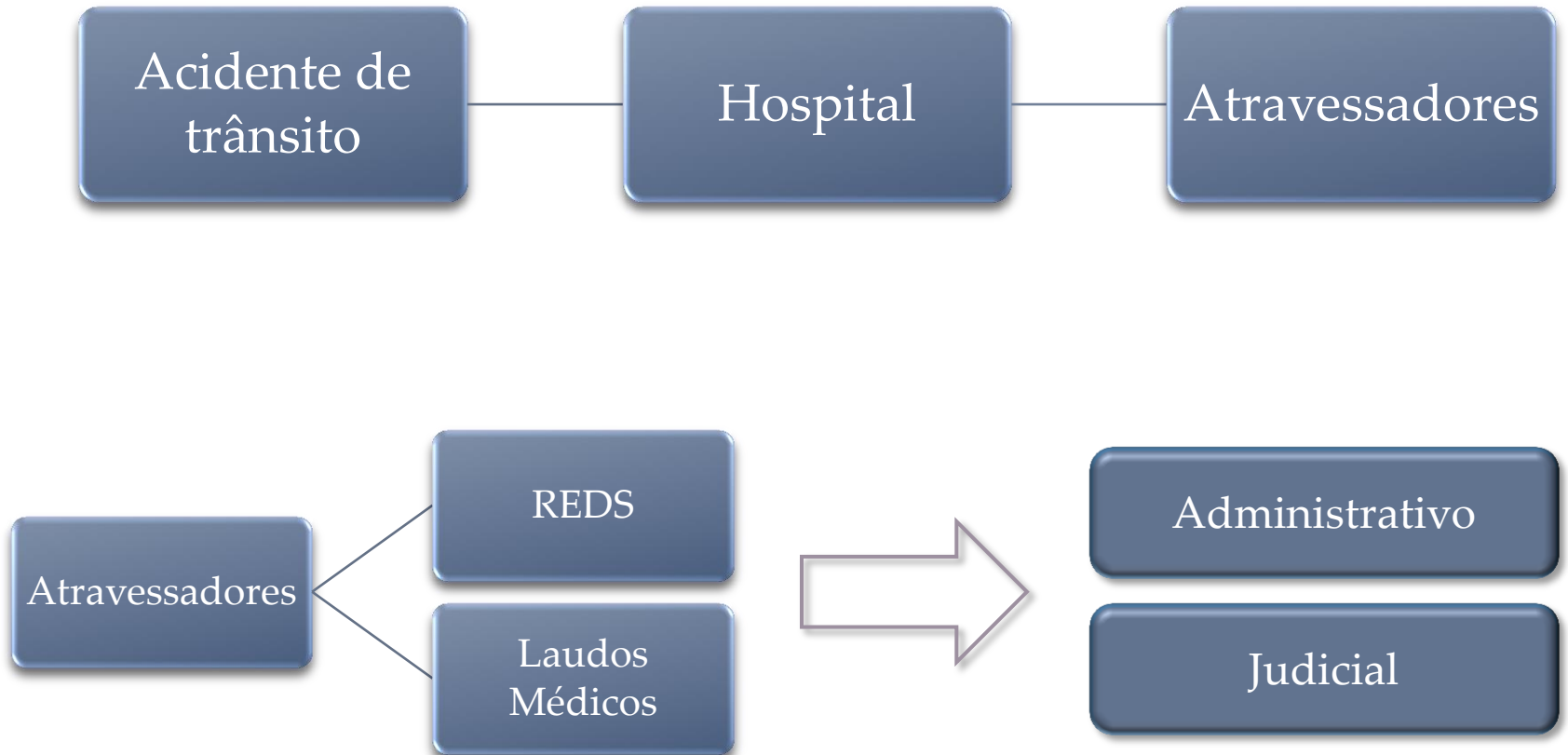
22/04/2015  
**COMUNICAÇÃO**  
Consultora Magda de Paula alerta corretores de seguros

A toda evidência, trata-se de um absurdo, uma arrematada mentira, que não encontra amparo na lógica e nem nos fatos. Fosse verídica essa fantasiosa informação – propagandeada com o exclusivo objetivo de mascarar a realidade para se justificar os pesados desembolsos feitos pela **SEGURADORA LÍDER** para bancar as fraudes que patrocina - estaríamos vivendo num país de inválidos, tomados por verdadeira epidemia.

Apenas no 1º semestre de 2014, a seguradora honrou o pagamento de 259.845 (duzentos e cinquenta e nove mil, oitocentos e quarenta e cinco) sinistros ocorridos em acidentes de trânsito, sendo que todos eles resultaram na **INVALIDEZ PERMANENTE** do acidentado. De outro lado, as indenizações por morte e os reembolsos por despesas médicas hospitalares (DAMS) somaram, respectivamente, **25.181** (vinte e cinco mil, cento e oitenta e um) casos e **55.513** (cinquenta e cinco mil, quinhentos e treze) casos.

[file:///C:/Users/Usuario/Downloads/1-semester-2014%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/1-semester-2014%20(1).pdf).

## O fluxo da fraude:



## A necessidade dos atravessadores

- ❑ A suposta vítima não se acidentara no trânsito. Portanto, tem necessidade de *“fabricar”* o boletim de ocorrência policial para legitimar o recebimento do seguro;
- ❑ As lesões efetivamente decorrentes do acidente de trânsito não legitimam o recebimento do seguro nos patamares desejados. Neste caso, há necessidade de se *“forjar”*, por meio de documentos falsos emitidos por médicos e fisioterapeutas, a ocorrência de lesão corporal de natureza grave que servirá para instruir o requerimento de *“complementação do seguro”* no âmbito de ação judicial

## A participação de policiais

No caso dos acidentes de trânsito, os policiais envolvidos são orientados a redigir os boletins de ocorrência de conformidade com o interesse da *organização criminosa*. Destarte, fraudulentamente, sempre em conluio com as empresas intermediárias, inserem em tais boletins de ocorrência policial dados falsos envolvendo pessoas e veículos que não tomaram parte no evento, situações que não se verificaram faticamente, sendo certo ainda que intentam agravar a situação do acidentado de modo a se justificar o pagamento de indenizações com valores elevados.

## Atuação dos profissionais da saúde

- ❑ Elaboração de laudos falsos sem examinar o acidentado
- ❑ Aumento do grau da lesão
- ❑ Identificação de invalidez permanente, com introdução casuística da perda funcional
- ❑ Atesta que a lesão é proveniente de acidente de trânsito



## Profissionais que atuam na área da advocacia

- ❑ fraudam ações judiciais em curso inovando e agravando artificialmente as condições de saúde de supostos “*acidentados*” para induzir a erro o juiz da causa, levando-o a proceder a homologação de acordos espúrios, por meio dos quais se impõe grave dano aos recursos públicos captados por meio do **Seguro DPVAT**.

- De outras vezes, intentam ações judiciais de indenização em desfavor das seguradoras que integram o consórcio administrado pela **SEGURADORA LÍDER** sem o conhecimento prévio dos próprios autores, o que se dá por meio da falsificação de procurações ou uso excessivo desse referido documento.

- Ainda por meio de outra forma de atuação, após receberem administrativamente o valor do seguro efetivamente devido, intentam ações judiciais postulando a elevação dessas indenizações amparados em laudos periciais com conteúdo de falsidade ideológica, emitidos por médicos e fisioterapeutas que estão a serviço da *organização criminosa*, conforme comprovam os excertos abaixo os quais são citados apenas a título de exemplo

## A seguradora Líder e o prêmio Innovare

Por preocupante e irônico possa parecer, apesar dos irreparáveis danos e malefícios que tem causado ao conjunto da sociedade brasileira, à Administração Pública, ao Sistema Único de Saúde e ao Sistema Judiciário, no ano de 2013, a **SEGURADORA LÍDER** fora agraciada pelo **CNJ – CONSELHO NACIONAL DE JUSTIÇA** com o **Prêmio Innovare** em razão das *“práticas inovadoras que visam melhorar e modernizar o Sistema do Judiciário do País”*, conforme nota publicada na página oficial da empresa

- ❑ Atuam de forma omissiva – deixando de defender os interesses da **SEGURADORA LIDER** no sentido de adotarem os cuidados necessários para evitar as práticas fraudulentas e fazendo “vista grossa” com relação às atividades criminosas desenvolvidas pelas empresas que intermediam, sem necessidade, o pagamento do **Seguro DPVAT**.

Embora a Seguradora Líder não reconheça a existência de atravessadores, conforme ampla divulgação na imprensa , os áudios revelam o contrário. Os facilitadores criaram uma espécie de marca ou timbre para identificar os documentos da sua empresa que se transformou em uma garantia de que os procedimentos que são por eles intermediados não serão submetidos aos rigores da fiscalização da Seguradora Líder.

## Imenso rol de fraudes

- ❑ AJUIZAMENTO DE AÇÕES JUDICIAIS POR ESCRITÓRIOS DE ADVOCACIA SEM CONHECIMENTO E AUTORIZAÇÃO DA PARTE AUTORA, POR MEIO DA FALSIFICAÇÃO DE ASSINATURAS EM PROCURAÇÃO E DE DECLARAÇÃO DE RESIDÊNCIA;
- ❑ O AJUIZAMENTO DE AÇÕES, DE FORMA SIMULTÂNEA, EM COMARCAS DISTINTAS, SEM RELAÇÃO COM O LOCAL DA CAUSA (DIVERSOS AUTORES SEQUER TINHAM CONHECIMENTO DO AJUIZAMENTO DE AÇÃO EM SEU NOME), NAS QUAIS FIGURAM O MESMO AUTOR, A MESMA PARTE RÉ, COM CAUSA DE PEDIR E PEDIDOS IDÊNTICOS;

- ❑ FORMALIZAÇÃO DE ACORDO PARA PAGAMENTO À PARTE AUTORA MESMO NÃO HAVENDO LAUDO PERICIAL DO IML, CONFORME EXIGÊNCIA DE LEI;
- ❑ PAGAMENTO DE INDENIZAÇÕES PELA **SEGURADORA LÍDER**, EM VALORES VULTOSOS, MESMO QUANDO O ALEGADO SINISTRO NÃO DECORREU DE ACIDENTES DE TRÂNSITO;
- ❑ PAGAMENTO DE INDENIZAÇÕES PELA **SEGURADORA LÍDER** COM BASE EM BOLETINS DE OCORRÊNCIA POLICIAL FALSIFICADOS POR AGENTES CORROMPIDOS DA POLÍCIA CIVIL



- ❑ PAGAMENTO DE INDENIZAÇÕES PELA **SEGURADORA LÍDER**, EM VALORES EXPRESSIVOS, ANTES DA HOMOLOGAÇÃO DO ACORDO E DIRETAMENTE AOS ADVOGADOS DA PARTE AUTORA;
- ❑ PAGAMENTO DE INDENIZAÇÕES PELA **SEGURADORA LÍDER**, EM VALORES EXPRESSIVOS, MESMO DEPOIS DE TER SIDO NEGADA A HOMOLOGAÇÃO DIANTE DA CONSTATAÇÃO DE VEEMENTES INDÍCIOS DE FRAUDE;
- ❑ FORMALIZAÇÃO DE ACORDO PARA PAGAMENTO À PARTE AUTORA MESMO NÃO HAVENDO LAUDO PERICIAL QUE ATESTE O GRAU DA LESÃO ALEGADAMENTE SOFRIDA

- ❑ PAGAMENTO DE INDENIZAÇÕES PELA **SEGURADORA LÍDER** COM BASE EM BOLETINS DE OCORRÊNCIA POLICIAL FALSIFICADOS POR AGENTES CORROMPIDOS DA POLÍCIA MILITAR;
- ❑ PAGAMENTO DE INDENIZAÇÕES PELA **SEGURADORA LÍDER** COM BASE EM LAUDOS PERICIAIS MÉDICOS COM CONTEÚDO DE FALSIDADE IDEOLÓGICA, AGRAVANDO-SE ARTIFICIALMENTE A REAL SITUAÇÃO DO ACIDENTADO;

- PAGAMENTO DE INDENIZAÇÕES PELA **SEGURADORA LÍDER** COM BASE EM LAUDOS PERICIAIS DE FISIOTERAPEUTAS COM CONTEÚDO DE FALSIDADE IDEOLÓGICA, AGRAVANDO-SE ARTIFICIALMENTE A REAL SITUAÇÃO DO ACIDENTADO

## passo a passo

- ❑ Oitiva dos acidentados
- ❑ Análise do processo
- ❑ Identidade dos processos
- ❑ Apuração dos envolvidos
- ❑ Interceptação telefônica
- ❑ Mandado de busca e apreensão
- ❑ Análise dos documentos

Exemplo prático

Processo nº 0351.15.001126-7



1. Histórico
2. Início das investigações
3. Experiências, acertos e erros
4. Dados que ressaltam a grandiosidade do esquema
5. Considerações finais

## Dados que ressaltam a grandiosidade do esquema

---

- O crescimento absurdo e injustificável no número supostos de acidentes envolvendo veículos automotores nesta região também é comprovado por meio de levantamentos realizados pela Polícia Militar do Estado de Minas Gerais. Por incrível coincidência, percebe-se que nos municípios onde há representantes ou filiais das empresas aqui investigadas houve elevação quanto ao número de ocorrências policiais registradas. **Nota-se que em alguns casos, num curto período de três anos, o número de acidentes automobilísticos experimentou acréscimo superior a 100 % (cem por cento)**



1. Histórico
2. Início das investigações
3. Experiências, acertos e erros
4. Dados que ressaltam a grandiosidade do esquema
5. Considerações finais



- Desde 2009, em **776 mutirões judiciais foram celebrados 117.401 acordos**, em benefício das partes, contribuindo positivamente para a desoneração do Judiciário. A prática da conciliação é expressamente recomendada pelo Conselho Nacional de Justiça (CNJ) e incentivada pelo novo Código de Processo Civil. Em 2013, a Política de Conciliação da Seguradora Líder-DPVAT recebeu Menção Honrosa do Prêmio Innovare, que reconhece as práticas que visam melhorar e modernizar o Sistema Judiciário do País



The screenshot shows the homepage of the Tribunal de Justiça do Estado de Minas Gerais (TJMG). The header includes the TJMG logo, the name of the court, a search bar, and a navigation menu with categories like 'CORRIÇÃO O TJMG', 'PROCESSOS', 'JURISPRUDÊNCIA', 'LEGISLAÇÃO', 'BIBLIOTECA', 'AÇÕES E PROGRAMAS', 'TRANSPARÊNCIA', and 'IMPRESA'. A breadcrumb trail indicates the current page is 'Página Inicial » Imprensa » Notícias » Mutirão do DPVAT em Uberlândia tem na pauta mais de 3.000 processos'. The main article is titled 'Mutirão do DPVAT em Uberlândia tem na pauta mais de 3.000 processos' and is dated 'Movimento da Conciliação | 23.10.2014'. It features a photo of a court clerk, Werciley Santana Junior, and a text snippet starting with 'Teve início na última segunda-feira, 20 de outubro, o 3º mutirão envolvendo processos relacionados ao seguro DPVAT. Estão na pauta de julgamentos 3.300 ações que tramitam nas 10 varas cíveis e dos Juizados Especiais da comarca, envolvendo seguro sobre acidentes automobilísticos. Antes da realização das audiências, o reclamante passa primeiro por uma perícia técnica para apuração de valores, o que facilita na busca da...'. A sidebar on the right is titled 'Imprensa' and lists various content types: NOTÍCIAS, CASOS DE REPERCUSSÃO, INFORMES, ARTIGOS, HOMENAGENS E CONDECORAÇÕES, CLIPPING, JUSTIÇA EM QUESTÃO, TJMG INFORMATIVO, TJMG NA MÍDIA, and BANCO DE IMAGENS.

**Tribunal de Justiça do Estado de Minas Gerais**

Pesquisar

CORRIÇÃO O TJMG | PROCESSOS | JURISPRUDÊNCIA | LEGISLAÇÃO | BIBLIOTECA | AÇÕES E PROGRAMAS | TRANSPARÊNCIA | IMPRESA

Página Inicial » Imprensa » Notícias » Mutirão do DPVAT em Uberlândia tem na pauta mais de 3.000 processos

## Mutirão do DPVAT em Uberlândia tem na pauta mais de 3.000 processos

Movimento da Conciliação | 23.10.2014

Werciley Santana Junior

Teve início na última segunda-feira, 20 de outubro, o 3º mutirão envolvendo processos relacionados ao seguro DPVAT. Estão na pauta de julgamentos 3.300 ações que tramitam nas 10 varas cíveis e dos Juizados Especiais da comarca, envolvendo seguro sobre acidentes automobilísticos. Antes da realização das audiências, o reclamante passa primeiro por uma perícia técnica para apuração de valores, o que facilita na busca da...

### Imprensa

**NOTÍCIAS**

- CASOS DE REPERCUSSÃO
- INFORMES
- ARTIGOS
- HOMENAGENS E CONDECORAÇÕES
- CLIPPING
- JUSTIÇA EM QUESTÃO
- TJMG INFORMATIVO
- TJMG NA MÍDIA
- BANCO DE IMAGENS



Obrigado